



RAPORT
O sytuacji ekonomiczno – finansowej
Samodzielnego Publicznego Sanatorium
Rehabilitacyjnego im. Janusza Korczaka
w Krasnobrodzie
za 2024 rok

W S T Ę P

PODSTAWA PRAWNA :

Ustawa o działalności leczniczej

art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej

(t.j. Dz.U. z 2025 poz.450)

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej

Art.53 a. Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej

1.Kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej każdego roku sporządza i udostępnia

w Biuletynie Informacji Publicznej raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej w terminie 2 miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.

2. Raport, o którym mowa w ust. 1, jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

3. Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, o których mowa w ust. 2, dokonuje się na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych.

4. Podmiot tworzący dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na podstawie raportu, o którym mowa w ust. 1.

5. Minister właściwy do spraw zdrowia w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, wskaźniki ekonomiczno-finansowe, o których mowa w ust. 3, sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny służące do analizy ekonomiczno-finansowej, mając na uwadze zapewnienie przejrzystości i jednolitości analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej oraz porównywalności tych wskaźników.

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikacyjne

Nazwa	Samodzielne Publiczne Sanatorium Rehabilitacyjne im. Janusza Korczaka
Adres	22-440 Krasnobród ul. Sanatoryjna 1
Organ założycielski	Starostwo Powiatowe w Zamościu
Organ sprawujący nadzór	Rada Powiatu w Zamościu
Sąd rejestrowy	Sąd Rejonowy w Lublinie – Wschód z/s w Świdniku
Numer w księdze	000000002980
KRS	0000016416
Regon	000301428
NIP	922-22-94-797
Cel działania	Udzielanie świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu lub poprawie stanu zdrowia oraz inne działania medyczne, wynikające z procesu leczenia lub przepisów odrębnych regulujących zasady ich wykonywania

2. Ośrodki zadaniowe

W Samodzielnym Publicznym Sanatorium Rehabilitacyjnym im. Janusza Korczaka funkcjonowały trzy ośrodki zadaniowe:

- oddział dla dorosłych
- przychodnia uzdrowiskowa
- zakład przyrodoleczniczy

oraz ośrodki usługowe działające na rzecz tych ośrodków

- administracja
- obsługa techniczno – gospodarcza
- kuchnia

Sanatorium w roku obrotowym 2024 uzyskało:

Aktywa i pasywa bilansu -	19 787 047,15	zł
Przychody ogółem	12 600 078,91	zł
Wynik finansowy -zysk	1 437 265,63	zł

Samodzielne Publiczne Sanatorium Rehabilitacyjne im. Janusza Korczaka zgodnie z obowiązującymi przepisami jest jednostką małą. Na podstawie art.45 i załącznika nr 5 do ustawy o rachunkowości korzysta z uproszczeń odnoszących się do rocznego sprawozdania finansowego, sporządza bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych i zestawienie zmian w kapitale oraz informację dodatkową.

WSKAŹNIKI ZA 2024 ROK

Wskaźniki zyskowości

Wskaźniki zyskowości określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

1 Wskaźnik zyskowości netto (%)=

$$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$

Lp.	Składniki	2024	
1	Wynik netto	1 437 265,63	
2	Przychody netto ze sprzedaży	10 817 622,19	
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów	0,00	
4	Pozostałe przychody operacyjne	1 302 033,35	
5	Przychody finansowe	600 134,35	
		Wyniki	
		2024	
		11,30	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024
1	poniżej 0,0%	0	
2	od 0,0% do 2,0%	3	
3	powyżej 2% do 4%	4	
4	powyżej 4%	5	5

Wskaźnik zyskowości netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem - koszty ogółem podmiotu

2 Wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej (%)=

$$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

Lp.	Składniki	2024
1	Wynik z działalności operacyjnej	1 437 265,63
2	Przychody netto ze sprzedaży	10 817 622,19
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów	0,00
4	Pozostałe przychody operacyjne	1 302 033,35
		Wyniki
		2024
		11,86

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024
1	poniżej 0,0%	0	
2	od 0,0% do 3,0%	3	
3	powyżej 3% do 5%	4	
4	powyżej 5%	5	5

Wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej .

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)=

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

Lp.	Składniki	2024	
1	Wynik netto	1 437 265,63	
2	Średni stan aktywów	19 744 624,11	
		Wyniki	
		2024	
		7,28	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024
1	poniżej 0,0%	0	
2	od 0,0% do 2,0%	3	
3	powyżej 2% do 4%	4	
4	powyżej 4%	5	5

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku

Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

1) Wskaźnik bieżącej płynności=

$$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Lp.	Składniki	2024
1	Aktwa obrotowe	1 202 928,01
2	Należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 m-cy	0,00
3	Krótkoterminowe rozl. międzyokresowe (czynne)	13 444,48
4	Zobowiązania krótkoterminowe	2 668 920,39
5	Zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	92 000,00
6	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 470 476,01
		Wyniki
		2024
		0,29

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024
1	poniżej 0,60	0	0
2	od 0,60 do 1,00	4	
3	powyżej 1,00 do 1,50	8	
4	powyżej 1,50 do 3,00	12	
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zob krótk. = 0	10	

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

2) Wskaźnik szybkiej płynności=

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy
zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	Składniki	2024
1	Aktwa obrotowe	1 202 928,01
2	Należności krótkoterm. z tyt. dostaw i usług powyżej 12 m-cy	0,00
3	Krótkoterminowe rozl. międzyokresowe	13 444,48
4	Zapasy	121 664,33
5	Zobowiązania krótkoterminowe	2 668 920,39
6	Zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	92 000,00
7	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 470 476,01
		Wyniki
		2024
		0,26

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024
1	poniżej 0,50	0	0
2	od 0,50 do 1,00	8	
3	powyżej 1,00 do 2,50	13	
4	zobowiązania krótkoterm. = 0	10	

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi

Wskaźniki efektywności

1 Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)
Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

Lp.	Składniki	2024
1	Średni stan należności z tyt. dostaw i usług	383 328,27
2	Przychody netto ze sprzedaży	10 817 622,19
3	Przychody netto ze sprzed.towarów	0,00
		Wyniki
		2024
		12,97

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024
1	poniżej 45 dni	3	3
2	od 45 dni do 60 dni	2	
3	od 61 dni do 90 dni	1	
4	powyżej 90 dni	0	

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań

2 **Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)**

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

Lp.	Składniki	2024	
1	Średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług	451 803,96	
2	Przychody netto ze sprzedaży	10 817 622,19	
3	Przychody netto ze sprzed.towarów	0,00	
		Wyniki	
		2024	
		15,29	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024
1	do 60 dni	7	7
2	od 61 dni do 90 dni	4	
3	powyżej 90 dni	0	

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia

1 **Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)=**

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%

Aktywa razem

Lp.	Składniki	2024	
1	Zobowiązania długoterminowe	225 000,00	
2	Zobowiązania krótkoterminowe	2 668 920,39	
3	Rezerwy na zobowiązania	1 470 476,01	
4	Aktywa razem	19 787 047,15	
		Wyniki	
		2024	
		22,06	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024
1	poniżej 40 %	10	10
2	od 40 % do 60 %	8	
3	powyżej 60 % do 80 %	3	
4	powyżej 80 %	0	

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

2 Wskaźnik wypłacalności=

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)

Fundusz własny

Lp.	Składniki	2024	
1	Zobowiązania długoterminowe	225 000,00	
2	Zobowiązania krótkoterminowe	2 668 920,39	
3	Rezerwy na zobowiązania	1 470 476,01	
4	Fundusz własny	-699 874,96	
		Wyniki	
		2024	
		-6,24	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024
1	od 0,00 do 0,50	10	
2	od 0,51 do 1,00	8	
3	od 1,01 do 2,00	6	
4	od 2,01 do 4,00	4	
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0	0

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej ROK 2024				
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2024	Maksymalna liczba punktów	Ilość punktów
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	11,30	5	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	11,86	5	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	7,28	5	5
	1. Suma:		15	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,29	12	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,26	13	0
	1. Suma:		25	0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	12,97	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15,29	7	7
	1. Suma:		10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	22,06	10	10
	2) wskaźnik wypłacalności	-6,24	10	0
	1. Suma:		20	10
Łączna wartość punktów			70	35

W WYNIKU ANALIZY WSKAŹNIKÓW SPORZĄDZONEJ NA PODSTAWIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2024 ROK PRZY ZASTOSOWANIU METODY PUNKTOWEJ, UZYSKANO 35 Z 70 PUNKTÓW CO STANOWI 50% LICZBY PUNKTÓW MOŻLIWYCH DO UZYSKANIA.

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne 3 lata obrotowe

Prognoza przychodów i kosztów została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych i dostępnych danych, a także planu finansowego na rok 2024. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia na 2025 r.

Istotnym czynnikiem wzrostu kosztów jest zagwarantowany wzrost wynagrodzeń dla personelu medycznego i pozostałego personelu. Niezależnie od sytuacji finansowej podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne (lekarzy, pielęgniarek i rehabilitantów) oraz pozostałych pracowników jednostki w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy. Wskutek realizacji Ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (tj.Dz. U. 2022 poz. 2139) może występować pogorszenie sytuacji finansowej jednostki.

Natomiast wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu materiałów, żywności i usług, czemu towarzyszy coraz silniejszy i wyższy od oczekiwań wzrost inflacji. Wzrost kosztów nie jest waloryzowany przez płatnika – Narodowy Fundusz Zdrowia.

Prognozowana wartość przychodu jest jedynie planowaną wartością szacunkową, która może ulegać zmianom, proporcjonalnie do faktycznego wykonania usług lecznictwa uzdrowiskowego i rehabilitacji leczniczej oraz wysokości kontraktu z NFZ .

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w Zakładach Opieki Zdrowotnej na dzień sporządzenia prognozy. Rok 2025-2027 powinien być okresem względnej stabilizacji, wobec tego sanatorium być może, będzie mogło w dalszym ciągu generować zysk.

Biorąc pod uwagę znaczne niedojazdy kuracjuszy na leczenie sanatoryjne w poprzednich latach, istnieje realna obawa, że Sanatorium nie będzie miało możliwości wykonania wszystkich świadczeń zdrowotnych zakontraktowanych przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

Uwarunkowania te mają negatywny wpływ na sytuację Sanatorium, a także przekładają się na utrudnione zarządzanie podmiotem leczniczym.

Sanatorium stara się ograniczyć koszty funkcjonowania oraz podejmować działania optymalizujące przychód, który pozwoli wypracować dodatni wynik finansowy w latach następnych.

Otwarcie w I kwartale 2024 r. kompleksu sanatoryjnego – Przychodni Rehabilitacyjnej po przebudowie i rozbudowie znacząco wpłynęło na wzrost przychodów w roku 2024 i będzie wpływać pozytywnie na wzrost przychodów w latach następnych.

Sytuacja ekonomiczno - finansowa w bieżącym roku i na lata następne uzależniona będzie od wskaźnika inflacji, wzrostu cen oraz ogólnej sytuacji w gospodarce.

W latach następnych w przypadku pojawienia się innych zdarzeń, których nie możemy przewidzieć i brać pod uwagę, sytuacja finansowa może ulec zmianie.

PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO- FINANSOWEJ NA LATA 2025-2027**VIII****Prognozowane wskaźniki zyskowności****1) Wskaźnik zyskowności netto (%)**
$$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$

Lp.	Składniki	2025	2026	2027
1	Wynik netto	1 453 080	1 441 637	1 513 593
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	12 671 560	13 938 716	15 332 588
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów	0	0	0
4	Pozostałe przychody operacyjne	1 341 070	1 490 000	1 550 000
5	Przychody finansowe	150	160	170
Wyniki				
		2025	2026	2027
		10,37	9,34	8,97

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	poniżej 0,0%	0			
2	od 0,0% do 2,0%	3			
3	powyżej 2% do 4%	4			
4	powyżej 4%	5	5	5	5

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)
$$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

Lp.	Składniki	2025	2026	2027
1	Wynik z działalności operacyjnej	1 457 830	1 441 477	1 513 423
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	12 671 560	13 938 716	15 332 588
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów	0	0	0
4	Pozostałe przychody operacyjne	1 341 070	1 490 000	1 550 000
Wyniki				
		2025	2026	2027
		10,40	9,34	8,96

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	poniżej 0,0%	0			
2	od 0,0% do 3,0%	3			
3	powyżej 3% do 5%	4			
4	powyżej 5%	5	5	5	5

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)
$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

Lp.	Składniki	2025	2026	2027
1	Wynik netto	1 453 080	1 441 637	1 513 593
2	Średni stan aktywów	23 074 524	29 646 309	36 398 009
Wyniki				
		2025	2026	2027
		6,30	4,86	4,16

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	poniżej 0,0%	0			
2	od 0,0% do 2,0%	3			
3	powyżej 2% do 4%	4			
4	powyżej 4%	5	5	5	5

Prognozowane wskaźniki płynności

1) Wskaźnik bieżącej płynności

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)

zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	Składniki	2025	2026	2027
1	Aktywa obrotowe	2 020 000	2 588 417	2 943 000
2	Należności krótkoter. z tyt. dostaw i usług pow. 12 m-cy	0	0	0
3	Krótkoterminowe rozl. Międzyokresowe (czynne)	14 000	14 500	16 000
4	Zobowiązania krótkoterminowe	1 107 795	735 775	656 966
5	Zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 m-cy	0	0	0
6	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 470 000	1 500 000	1 500 000

Wyniki

2025	2026	2027
0,78	1,15	1,36

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	poniżej 0,60	0			
2	od 0,60 do 1,00	4	4		
3	od 1,00 do 1,50	8		8	8
4	powyżej 1,50 do 3,00	12			
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zob. krótk. = 0	10			

2) Wskaźnik szybkiej płynności

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy

zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	Składniki	2025	2026	2027
1	Aktywa obrotowe	2 020 000	2 588 417	2 943 000
2	Należności krótkoter. z tyt. dostaw i usług po 12 m-cy	0	0	0
3	Krótkoterminowe rozl. międzyokresowe	14 000	14 500	16 000
4	Zapasy	195 000	226 500	295 000
4	Zobowiązania krótkoterminowe	1 107 795	735 775	656 966
5	Zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 m-cy	0	0	0
6	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 470 000	1 500 000	1 500 000

Wyniki

2025	2026	2027
0,70	1,05	1,22

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	poniżej 0,50	0			
2	od 0,50 do 1,00	8	8		
3	powyżej 1,00 do 2,50	13		13	13
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterm. = 0	10			

Prognozowane wskaźniki efektywności

1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

Lp.	Składniki	2025	2026	2027
1	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług	588 885	846 709	886 209
2	Przychody netto ze sprzedaży	12 671 560	13 938 716	15 332 588
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów	0	0	0

Wyniki

2025	2026	2027
16,96	22,17	21,10

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	poniżej 45 dni	3	3	3	3
2	od 45 dni do 60 dni	2			
3	od 61 dni do 90 dni	1			
4	powyżej 90 dni	0			

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

Lp.	Składniki	2025	2026	2027
1	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług	634 753	425 000	288 000
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	12 671 560	13 938 716	15 332 588
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów	0	0	0

Wyniki

2025	2026	2027
18,28	11,13	6,86

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	do 60 dni	7	7	7	7
2	od 61 dni do 90 dni	4			
3	powyżej 90 dni	0			

Prognozowane wskaźniki zadłużenia

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%

Aktywa razem

Lp.	Składniki	2025	2026	2027
1	Zobowiązania długoterminowe	0	0	0
2	Zobowiązania krótkoterminowe	1 107 795	735 775	656 966
3	Rezerwy na zobowiązania	1 470 000	1 500 000	1 500 000
4	Aktywa razem	26 362 000	32 930 617	39 865 400

Wyniki

2025	2026	2027
9,78	6,79	5,41

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	poniżej 40 %	10	10	10	10
2	od 40 % do 60 %	8			
3	powyżej 60 % do 80 %	3			
4	powyżej 80 %	0			

2) Wskaźnik wypłacalności

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)

Fundusz własny

Lp.	Składniki	2025	2026	2027
1	Zobowiązania długoterminowe	0	0	0
2	Zobowiązania krótkoterminowe	1 107 795	735 775	656 966
3	Rezerwy na zobowiązania	1 470 000	1 500 000	1 500 000
4	Fundusz własny	753 205	2 194 842	3 708 435

Wyniki

2025	2026	2027
3,42	1,02	0,58

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	od 0,00 do 0,50	10			
2	od 0,51 do 1,00	8			8
3	od 1,01 do 2,00	6		6	
4	od 2,01 do 4,00	4	4		
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0			

IX. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne 3 lata

Grupa	Prognostowane wartości wskaźników	Prognoza na 2025	Liczba punktów	Prognoza na 2026	Liczba punktów	Prognoza na 2027	Liczba punktów
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	10,37	5	9,34	5	8,97	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	10,40	5	9,34	5	8,96	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	6,30	5	4,86	5	4,16	5
		1. Suma :	15	1. Suma :	15	1. Suma :	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,78	4	1,15	8	1,36	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,70	8	1,05	13	1,22	13
		2. Suma:	12	2. Suma:	21	2. Suma:	21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	16,96	3	22,17	3	21,10	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	18,28	7	11,13	7	6,86	7
		3. Suma:	10	3. Suma:	10	3. Suma:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	9,78	10	6,79	10	5,41	10
	2) wskaźnik wypłacalności	3,42	4	1,02	6	0,58	8
		4. Suma:	14	4. Suma :	16	4. Suma :	18
Łączna wartość punktów			51		62		64

Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Sanatorium

Celem Sanatorium, jako samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej jest zabezpieczenie dostępności świadczeń zdrowotnych w zakresie uzdrowiskowego leczenia sanatoryjnego finansowanych ze środków Narodowego Funduszu Zdrowia. Należy podkreślić, iż jesteśmy jednostką nienastawioną na zysk, lecz jednostką mającą za zadanie zagwarantowanie bezpłatnych świadczeń leczniczych finansowanych przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

Sytuacja Sanatorium w znacznym stopniu uzależniona jest od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczenie w przyszłości świadczeń rehabilitacyjnych i uzdrowiskowego leczenia sanatoryjnego zależy od czynników zewnętrznych, na które Sanatorium nie ma wpływu. Stawki za udzielanie świadczeń nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania i nie pokrywają kosztów ich realizacji.

Brak od 2022 roku rewaloryzacji dopłat do wyżywienia i zakwaterowania w sanatoriach uzdrowiskowych za jeden dzień pobytu kuracjuszy na uzdrowiskowym leczeniu sanatoryjnym, ma również wpływ na przychody Sanatorium. Obowiązujący poziom finansowania przez świadczeniobiorcę kosztów - załącznik do rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 4 kwietnia 2022 roku (Dz. U. z 2022 poz. 805).

Systemowe rozwiązania dotyczące wzrostu płacy minimalnej będą miały wpływ na wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce, a co za tym idzie ze wzrostem cen. Nie jest możliwe w chwili obecnej oszacowanie ich wpływu na sytuację finansową Sanatorium.

Istotną przyczyną wpływającą na wynik finansowy Sanatorium jest obowiązująca od lat, zbyt niska wycena świadczeń finansowanych przez NFZ. Bez zmiany zasad finansowania świadczeń opieki zdrowotnej, zapewniających realny wzrost nakładów pieniężnych oraz właściwej wyceny procedur medycznych funkcjonowanie podmiotów leczniczych będzie zagrożone. Poza tym, świadczenia nie uwzględniają nieustannego wzrostu wynagrodzeń i cen. Mimo galopującej inflacji NFZ nie planuje przekazania jednostkom takim jak my, dodatkowych środków. Sanatorium nie ma wpływu na wielkość przychodów z NFZ. Ze względu na dość wysokie koszty stałe, podwyżki cen energii, gazu, materiałów, leków, usług i wynagrodzeń ciężko jest osiągnąć granicę progu rentowności.

Istotny wpływ na wzrost kosztów funkcjonowania jednostki ma wzrost wynagrodzeń personelu medycznego zgodnie z Ustawą o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (t.j. Dz. U. z 2022 poz. 2139), który obejmuje pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, a nie jest on pokrywany przez NFZ i stanowi kolejne obciążenie finansowe dla Sanatorium.

Nie wiadomo jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania.

PODSUMOWANIE

Podstawową działalnością Samodzielnego Publicznego Sanatorium Rehabilitacyjnego, jako zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja Sanatorium w roku 2024 r. była zadowalająca, lepsza od lat poprzednich. Uzyskano maksymalną liczbę punktów do zdobycia wskaźników zyskowności - 15/15 oraz wskaźników efektywności -10/10.

Dodatknie wskaźniki zyskowności w 2024 roku pokazują, że działalność Sanatorium jest zyskowna. Udało się to Sanatorium pomimo niedoszacowaniem procedur medycznych, niskiego kontraktu, ale przede wszystkim znacznych niedojazdów kuracjuszy na leczenie sanatoryjne. Prognozowane wskaźniki zyskowności na lata 2025-2027 przewidują utrzymanie wskaźników zyskowności i efektywności na porównywalnym poziomie w stosunku do 2024 roku.

Samodzielne Publiczne Sanatorium Rehabilitacyjne im. Janusza Korczaka w Krasnobrodzie na bieżąco analizuje swoją sytuację finansową i dokłada wiele starań, aby równoważyć swoje koszty przychodami.

Reasumując, należy stwierdzić, że najistotniejszymi zagrożeniami dla funkcjonowania Sanatorium jest ryzyko niepełnej realizacji umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia z powodu niedojazdów i wysoki poziom inflacji mający wpływ na zwiększenie kosztów funkcjonowania naszej jednostki.

Sanatorium w roku 2024 uzyskało 35 z 70 możliwych punktów do zdobycia, co stanowi 50,00% punktów możliwych do zdobycia. Natomiast w prognozach na lata 2025-2027 odpowiednio 51, 62, 64 punktów na 70 możliwych do zdobycia. Wyniki te świadczą o prognozowanej stopniowej poprawie i stabilności ekonomiczno-finansowej w latach przyszłych.

**SAMODZIELNE PUBLICZNE
SANATORIUM REHABILITACYJNE**
im. Janusza Korczaka
22-440 Krasnobród, ul. Sanatoryjna 1
tel. 84 660 71 02 tel./fax 84 660 73 39
REGON 000301428-00021 NIP 922-22-94-797

Główny Księgowy

Beata Psiecna

DYREKTOR

mgr Barbara Kowal